



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

Informācijas atklāšanas paziņojums par 2015. gadu

(ar 2016. gada 15. septembra grozījumiem)

Rīgā,
2016. gada 26. februārī (grozīts 2016. gada 15. septembrī)

Informācijas atklāšanas paziņojums

Ievērojot 2013. gada 26. jūnija Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulas (ES) Nr.575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012, kas nosaka kārtību, kādā ir jāpublicē informācija par bankas un ieguldījumu brokeru sabiedrības darbībai piemērojamiem riskiem, risku pārvaldīšanas mērķiem, metodēm un politikām, par pašu kapitāla prasībām un iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu, kā arī atalgojuma politiku un praksi, tiek sniegts šis paziņojums par informācijas atklāšanu. Informācijas atklāšanas paziņojums tiek sniegts konsolidācijas grupas līmenī. ABLV Bank, AS (turpmāk tekstā – banka) ir konsolidācijas grupas mātes sabiedrība, kurai tiek piemērotas informācijas atklāšanas prasības.

Informācija par konsolidācijas grupas sastāvu, kas atbilst Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautisko finanšu pārskatu standartiem, kā arī pamatinformācija par risku vadību un kapitāla vadību ir atklāta bankas 2015. gada konsolidētajā pārskatā bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Visi dati šajā informācijas atklāšanas paziņojumā norādīti uz 2015. gada 31. decembri tūkstošos eiro (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi.

Nav nedz pastāvošu, nedz paredzamu praktisku vai juridisku šķēršļu tūlītējai pašu kapitāla elementu pārskaitīšanai vai saistību atmaksai starp koncerna mātes sabiedrību un meitas sabiedrībām.

Banka un tās meitas sabiedrības (turpmāk tekstā – koncerns) tiek konsolidētas pēc pilnas konsolidācijas metodes. Proporcionālās konsolidācijas metodes netiek piemērotas.

Koncerna sastāvs uzraudzības mērķiem, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk tekstā – FKTK) 2014. gada 26. marta noteikumiem Nr. 51 "Normatīvie noteikumi par konsolidācijas metodēm un konsolidētajiem pārskatiem":

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Piezīmes*
ABLV Bank, AS	LV	50003149401	
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	
ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	40103799987	
Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921	
Pillar, SIA	LV	40103554468	
Pillar 2, 12 & 14, SIA	LV	50103313991	
Pillar 3, SIA	LV	40103193067	
Pillar 4 & 6, SIA	LV	40103210494	
Pillar 7 & 8, SIA	LV	40103240484	
Pillar 9, SIA	LV	40103241210	
Pillar 10, SIA	LV	50103247681	Atsavināts citai koncerna sabiedrībai
Pillar 11, SIA	LV	40103258310	
Pillar 18, SIA	LV	40103492079	
Pillar 19, SIA	LV	40103766952	
Pillar 20, SIA	LV	40103903056	
Pillar 21, SIA	LV	40103929286	
Pillar 22, SIA	LV	50103966301	Jaundibināta sabiedrība
Pillar Investment Group, AS	LV	50003831571	
ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	
PEM, SIA	LV	40103286757	Mainīts sabiedrības nosaukums
PEM 1, SIA	LV	40103551353	Jaundibināta sabiedrība
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	
New Hanza City, SIA	LV	40103222826	
NHC Utilities, SIA	LV	40103693339	

* - grozīts 2016. gada 15. septembrī

Meitas sabiedrības, kuras netiek konsolidētas un kuru pamatkapitālā veiktie ieguldījumi neveido bankas pašu kapitālu samazinājumu, aprēķinot pašu kapitālu:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Piezīmes*
ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	
ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	
ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	
ABLV Advisory Services, SIA	LV	40103964811	Jaundibināta sabiedrība
Pillar Management, SIA	LV	40103193211	
Pillar Investment 1,SIA	LV	50103247681	legādāts no citas koncerna sabiedrības
Pillar Investment 2,SIA	LV	40103963977	Jaundibināta sabiedrība
Pillar Investment 3,SIA	LV	50103994841	Jaundibināta sabiedrība
Pillar RE Services, SIA	LV	40103731804	
Pillar Contractor, SIA	LV	40103929498	
Pillar Architekten, SIA	LV	40103437217	Mainīts sabiedrības nosaukums

* - grozīts 2016. gada 15. septembrī

Koncernā uzraudzības mērķiem neiekļautajām meitas sabiedrībām faktiskais pašu kapitāls atbilst vai pārsniedz prasīto kapitālu.

Informācija par pārvaldības pasākumiem

Bankas pārvaldi nodrošina bankas padome 3 (trīs) padomes locekļu sastāvā un valde 7 (septiņu) valdes locekļu sastāvā. Valdes locekļi vienlaikus ieņem arī Izpilddirektora (CEO), Izpilddirektora vietnieka (dCEO), Operāciju direktora (COO), Atbilstības direktora (CCO), Risku direktora (CRO), IT direktora (CIO) un Finanšu direktora (CFO) amatus.

Koncerns nodrošina daudzveidības politiku attiecībā uz valdes locekļu kompetencēm. Katrs direktors ir eksperts savā profesionālajā jomā. Pirms direktora iecelšanas amatā vai, mainoties pilnvarām, veicamajiem pienākumiem vai šo pienākumu veikšanai nepieciešamajām kompetencēm, direktora kandidatūras piemērotību izvērtē padome, ņemot vērā profesionālo kompetenci, iepriekšējo pieredzi, t.sk. pieredzi ārpus konkrētās nozares un starptautisko pieredzi, izglītību, reputāciju. Direktoru un vadības personāla piemērotības novērtēšana notiek saskaņā ar normatīvo dokumentu "Politika amatpersonu piemērotības novērtēšanai un dažādības nodrošināšanai padomes un valdes sastāvā". Politika nosaka bankas valdes un padomes locekļu (turpmāk tekstā - vadība) piemērotības novērtēšanai un dažādības nodrošināšanai vadības sastāvā īstenošanas organizāciju, vadības piemērotības novērtēšanas biežumu un kārtību, lēmumu par piemērotības pieņemšanu kārtību.

Ja piemērotības novērtēšanas laikā secina, ka amatam neatbilst padomes, valdes loceklis vai Iekšējā audita nodaļas vadītājs, par to nekavējoties informē FKTK.

Politika ir izstrādāta un to īsteno saskaņā ar FKTK noteikumiem Nr.112 "Licenču kredītiestādes un krājaizdevu sabiedrības darbības veikšanai izsniegšanas, atsevišķu kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību darbību reglamentējošo atļauju saņemšanas, dokumentu saskaņošanas un informācijas sniegšanas normatīvie noteikumi", FKTK noteikumiem Nr. 233 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi", FKTK noteikumiem Nr.166 "Ieteikumi valdes un padomes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanai" un "Personāla politikas" (POL.011) pamatnostādnēm.

Risku vadība

Pamatinformācija par risku vadību ir atklāta bankas 2015. gada konsolidētā pārskata 34. - 37. pielikumos bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Bankas meitas uzņēmumu risku pārvaldīšana ir pilnībā integrēta bankas risku pārvaldīšanas procesā, tādējādi nodrošinot vienotu pieeju un metožu izmantošanu koncerna līmenī.

Risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādātas risku vadības politikas un citi iekšējie normatīvie dokumenti, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību/amatpersonu funkcijas un atbildību, riska ierobežojošos limitus, kā arī to kontroli un ziņošanu sistēmu. Risku vadības politikas apstiprina bankas padome, to ieviešanu un efektivitāti uzrauga valde un Risku direktors (CRO), bet īsteno attiecīgās struktūrvienības.

Bankas padome apstiprina riska vadības stratēģiju un politikas, izskata valdes sagatavoto pārskatu par risku pārvaldīšanu un novērtē risku vadības efektivitāti, kā arī pastāvīgi uzrauga valdes darbību.

Bankas valde ir atbildīga par risku vadības politiku un citu iekšējo normatīvo dokumentu, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, sagatavošanu, apstiprināšanu un to ieviešanas kontroli.

Risku vadības politikas un citi iekšējie normatīvie dokumenti tiek regulāri pārskatīti un pilnveidoti, un tiek uzskatīts, ka ieviestās riska pārvaldības sistēmas ir atbilstošas bankas riska profilam, pietiekamas un veicina stratēģisko mērķu sasniegšanu.

Koncernā darbojās dažādas koleģiālās institūcijas ar mērķi nodrošināt risku pārvaldīšanas efektivitāti un kontroli*:

- Kredītkomiteja nodrošina kredītriska izvērtējumu, ierobežojumu ieviešanu un kredītriska ierobežojumu kontroli, kā arī lēmumu pieņemšanu par kredītu izsniegšanu vai atteikšanu;
- Aktīvu un pasīvu vadības komiteja nodrošina efektīvu resursu pārvaldīšanu, šīm operācijām raksturīgo risku izvērtējumu un ierobežojumu ieviešanu, kā arī noteikto risku ierobežojumu kontroli;
- Investīciju komiteja nodrošina efektīvu bankas meitas sabiedrību klientu finanšu aktīvu pārvaldīšanu, šīm operācijām raksturīgo risku izvērtējumu un ierobežojumu ieviešanu, kā arī noteikto risku ierobežojumu kontroli;
- Aktīvu novērtēšanas komiteja nodrošina bankas un bankas meitas sabiedrību aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu un uzkrājumu apjomu noteikšanu, pārbauda parāda piedziņu, kā arī nodrošina pārraudzību, lai tiktu ievērotas noteiktās aktīvu novērtēšanas, klasifikācijas un uzkrājumu veidošanas vadlīnijas;
- Klientu kontroles komiteja nodrošina klientu darbības uzraudzību, lai novērstu mēģinājumus izmantot banku noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai un terorisma finansēšanai;
- Klientu monitoringa komiteja, kura nodrošina klientu darbības uzraudzības (monitoringa) rezultātā sagatavoto ziņojumu izskatīšanu un lēmumu pieņemšanu par tiem.
- Attīstības komiteja, kuras uzdevums ir pieņemt lēmumus par stratēģisko IS attīstības projektu iniciēšanu un uzraudzīt to realizāciju, noteikt un uzraudzīt bankas produktu un kanālu attīstības virziena aktualitāti, konkurētspēju un ienesīgumu;
- Revīzijas komiteja, kuras pamatuzdevums ir kontroles funkciju uzraudzība un organizēšana bankā un tās meitas sabiedrībās.

* - grozīts 2016. gada 15. septembrī

Koncerns identificē un kontrolē ar savu darbību saistītos riskus un to pārvaldīšanu.

Risku kontroli nodrošina vairākas specializētas struktūrvienības:

- Atbilstības pārvaldes nodaļas (darbības atbilstības un noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riski);
- Informāciju tehnoloģijas pārvaldes nodaļas (IT/IS drošība);
- Produktu atbilstības pārvaldes Sabiedrisko attiecību nodaļa (reputācijas risks);
- Finanšu kontroles nodaļa (stratēģijas un biznesa risks, t.sk. komisijas naudas ienākumu/izdevumu nenoteiktības risks);
- Riska vadības pārvaldes nodaļas (finanšu riski un operacionālais risks).

Iekšējā audita nodaļa, kas ir tieši pakļauta padomei, veic risku kontroles funkcijas efektivitātes novērtēšanu, iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu uzraudzību, kā arī tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu, lai palīdzētu bankas / meitas sabiedrības padomei, valdei un struktūrvienību vadītājiem efektīvāk pildīt savas funkcijas.

Ziņošanas kārtība*

Riska vadības un riska kontroles procesos tiek izmantoti dažādi pārskati kas tiek sniegti vadībai, lēmējinstīcijām un risku pārvaldībā iesaistīto struktūrvienību vadītājiem ar atbilstošu periodiskumu – ikdienas, nedēļas, mēneša, ceturksņa, pusgada un gada pārskati.

Vadībai tiek ziņots par stratēģisko mērķu sasniegšanu un rādītāju izpildi vienu reizi ceturksni, sastādot atskaiti, kas aptver Risku pārvaldīšanas stratēģijā noteiktos kvantitatīvos rādītājus kredīriskam, ārvalstu valūtas riskam, procentu likmju riskam, likviditātes riskam, operacionālam riskam un kapitāla pietiekamībai.

Vienu reizi ceturksnī vadībai tiek ziņots par visu būtisko risku pārvaldīšanu, vienu reizi pusgadā - par iekšējā kapitāla novērtēšanas rezultātiem un vienu reizi gadā - par iekšējās kontroles sistēmas darbību.

Koncerns veic stresa testēšanu, par kuras rezultātiem tiek ziņots bankas vadībai. Stresa testi tiek veikti divas reizes gadā likviditātes riskam un kredīriskam, un vienu reizi gadā operacionālam riskam un kapitāla rezerves noteikšanai. Likviditātes stresa testa scenāriji aptver arī tirgus risku un reputācijas risku. Vienu reizi ceturksnī valdei tiek ziņots par limitu un ierobežojumu izpildi likviditātes riskam, ārvalstu valūtas riskam, operacionālam riskam, valsts riskam un riska darījumiem dažādos griezumos, kā arī tiek ziņots par finanšu plāna izpildi (stratēģijas un biznesa riska pārvaldīšana).

Operatīvai kontrolei un lēmumu pieņemšanai pārskati tiek sūtīti risku pārvaldīšanā iesaistītajām komitejām, valdes locekļiem un risku pārvaldīšana iesaistīto struktūrvienības vadītājiem.

Tiek sniegti šādi mēneša pārskati - Pārskats par agrīnas brīdināšanas rādītājiem likviditātes riskam, ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins procentu likmju riska pārvaldīšanai, pārskats par finanšu plāna izpildi stratēģijas un biznesa riska pārvaldīšanai, operacionālā riska notikumu pārskats un kapitāla pietiekamības pārskats.

Nedēļas un ikdienas pārskati un ziņojumi piemēroti ārvalstu valūtas riska, likviditātes riska, riska darījumu ierobežojumu, operacionālā, reputācijas un darbības atbilstības riska pārvaldīšanā, kā arī kapitāla pietiekamības nodrošināšanā.

Būtisko risku noteikšana balstās uz nozīmīgāko darbības veidu noteikšanu un ar to saistīto risku analīzi.

Koncerns darbībai piemītošie būtiskākie riska veidi:

- Kredītrisks,
- Tirgus risks,
- Operacionālais risks,
- Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks,
- Likviditātes risks,
- Citi kvantitatīvi nenosakāmi darbības riski.

Koncerns pastāvīgi vērtē un kontrolē riskus – gan katru atsevišķi pēc riska veida, gan veicot visaptverošo novērtējumu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā un veidojot kapitāla pietiekamības pārskatu, kas balstās uz koncerna riska profilu.

Koncerns uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros un prasībām pret kredītiestādēm. Lai novērtētu kredītriska ietekmi uz koncerna darbību, tiek veikta kredītportfeļa, prasību pret kredītiestādēm un parāda vērtspapīru stresa testēšana, kā arī tiek veikta bankas ieguldījuma meitas uzņēmumos, kas saistīti ar nekustamo īpašumu, stresa testēšana. Stress testa rezultāti tiek ņemti vērā, plānojot koncerna turpmāko darbību – ieviešot jaunus kredīšanas produktus, nosakot limitus esošajiem un jaunajiem kredīšanas produktiem, risku darījumu apjomam sadalījumā pa valstīm un reģioniem, investīciju darbībai, kā arī nosakot citus ierobežojumus.

Koncerns saglabā piesardzīgu pieeju tirgus riskam tās vērtspapīru pozīcijās, kas ir saistītas arī ar likviditātes risku, procentu likmju risku un kredītrisku.

Operacionālais risks piemīt visām biznesa aktivitātēm. Vēsturiski neliels operacionālā riska zaudējumu apmērs norāda uz operacionālā riska efektīvo pārvaldīšanu koncernā.

Likviditātes riska profilu ietekmē finansējuma struktūra. Banka īstermiņa piesaistītos līdzekļus iegulda tikai augsti likvidos aktīvos un finansējuma avotus diversificē, emitējot vidējā termiņa parāda vērtspapīrus.

Riska profils tiek pārvaldīts un uzraudzīts, pamatojoties uz izveidoto riska vadības sistēmu. Riska vadības nodaļas pastāvīgi uzrauga bankas darbības, ņemot vērā riskiem noteiktos limitus un ierobežojumus, kā arī noteiktos mērķa līmeņus.

* - grozīts 2016. gada 15. septembrī

Pašu kapitāls, kapitāla prasību ievērošana un iekšējā kapitāla novērtēšana

Pamatinformācija par kapitāla vadību, kas iekļauj apkopoto informāciju par visiem pašu kapitāla elementiem un to sastāvdaļām, kā arī kapitāla pietiekamību, ir atklāta bankas 2015. gada konsolidētajā pārskatā 33. pielikumā bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Iekšējā kapitāla novērtēšana ir kapitāla pietiekamības uzturēšanas procesa sastāvdaļa un to regulē bankas "Kapitāla pietiekamības uzturēšanas politika", kas izstrādāta saskaņā ar "Kredītiestāžu likumu" un ņemot vērā Eiropas Savienības (turpmāk tekstā – ES) Regulas Nr. 575/2013, FKTK izdotos "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvos noteikumus" un „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu” prasības.

Iekšējā kapitāla novērtēšanas procesā banka nodrošina, ka bankas pašu kapitāls — tā apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams bankas pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai.

Iekšējā kapitāla novērtēšanas process sastāv no vairākiem posmiem:

- bankas rīcībā esošā kapitāla apmēra noteikšana;
- risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšana;
- kapitāla rezerves noteikšana;
- kopējā nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšana;
- kapitāla plānošana vismaz turpmākiem trim gadiem un vēlamā kapitāla līmeņa noteikšana:
 - kapitāla pietiekamības plānošanu kā bankas kopējā plānošanas procesa sastāvdaļu veic, pamatojoties uz bankas valdes apstiprināto trīs gadu Finanšu plānu nākamajiem periodiem;
 - sastādot prognozi, ņem vērā sagaidāmās izmaiņas gan tirgū (ārējie faktori), gan arī bankā (iekšējie faktori), t.sk. izmaiņas galvenajos stratēģiskajos virzienos;
 - plānošanas procesā izskata papildu kapitāla nepieciešamību un tā piesaistīšanas iespējas.

Iekšējā kapitāla novērtēšanai banka piemēro šādu pieeju:

- nepieciešamā kapitāla apmēru risku segšanai, kuriem ir noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības, banka nosaka saskaņā ar ES Regulu Nr. 575/2013, nepieciešamības gadījumā veicot korekcijas saskaņā ar FKTK "Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajiem noteikumiem";
- nepieciešamā kapitāla apmēru un kapitāla rezerves apmēru citu būtisku risku segšanai, kuriem nav noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības, banka nosaka saskaņā ar "Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu" vienkāršotām metodēm, papildus veicot šo metožu piemērotības bankas darbībai izvērtējumu vai izmantojot bankas iekšēji izstrādātos modeļus vai metodes.

Koncerna finanšu pārskatu mērķiem un koncerna uzraudzības mērķiem pašu kapitāla posteņi:

	EUR'000	
	Koncerns finanšu pārskatu mērķiem	Koncerns uzraudzības mērķiem
Pašu kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	35,300	35,300
Akciju emisiju uzcenojums	96,918	96,918
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	2,134	2,134
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	3,784	3,784
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	71,233	72,188
Nekontrolējamā daļa	558	558
Nemateriālie aktīvi	(6,365)	(6,333)
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzsenojumu konti	120,323	120,323
Kopā pašu kapitāls	323,885	324,872

Atšķirības starp koncerna finanšu pārskatu mērķiem un koncerna uzraudzības mērķiem pašu kapitāla posteņiem veidojas atšķirīgā konsolidācijas tvēruma rezultātā. Piemērotās konsolidācijas metodes, kas izmantotas gan koncernā finanšu pārskatu mērķiem, gan koncernā uzraudzības mērķiem, neatšķiras.

Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne:

	31.03.2015. ABLV Bank, AS pamatkapitāla palielināšana, emitējot vārda akcijas	30.10.2015. ABLV Bank, AS pamatkapitāla palielināšana, emitējot personāla akcijas
Emisija		
Iesniedzējs	ABLV Bank, AS vienotais reģistrācijas Nr. 50003149401	ABLV Bank, AS vienotais reģistrācijas Nr. 50003149401
Unikālais identifikators	N/A	N/A
Tiesību akts, kas reglamentē instrumentu	Latvijas Republikas Komerclikums, turpmāk - Komerclikums	Latvijas Republikas Komerclikums, turpmāk - Komerclikums
Regulatīvā procedūra		
KPR pārejas posma noteikumi	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Pirmā līmeņa pamata kapitāls
KPR noteikumi pēc pārejas posma	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Pirmā līmeņa pamata kapitāls
Atbilstošs solo/(sub-) konsolidēti/ solo un (sub-) konsolidēti	Solo	Solo
Instrumenta veids	Akcijas	Personāla akcijas
Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā	EUR 33 032 250 (trīsdesmit trīs miljoni trīsdesmit divi tūkstoši divi simti piecdesmit eiro)	EUR 265 000 (divi simti sešdesmit pieci tūkstoši eiro)
Instrumenta nominālā summa	EUR 2 385 000 (divi miljoni trīs simti astoņdesmit pieci tūkstoši eiro)	EUR 265 000 (divi simti sešdesmit pieci tūkstoši eiro)
Instrumenta emisijas cena	Vienas akcijas pārdošanas cena ir EUR 13,85 (trīspadsmit eiro un 85 centi), tajā skaitā akcijas nominālvērtība EUR 1,00 (viens eiro) un Akciju emisijas uzcenojums EUR 12,85 (divpadsmit eiro un 85 centi)	Jaunās emisijas personāla akcijas pilnībā apmaksā Banka uz Bankas nesadalītās peļņas rēķina par iepriekšējiem finanšu gadiem EUR 265 000 (divi simti sešdesmit pieci tūkstoši eiro) apmērā
Instrumenta dzēšanas cena	N/A	N/A
Uzskaites klasifikācija	Akcionāru pašu kapitāls	Akcionāru pašu kapitāls
Emisijas sākotnējais datums	31.03.2015.	30.10.2015.
Beztermiņa vai ar termiņu	Beztermiņa	Beztermiņa
Sākotnējā termiņa datums	Beztermiņa	Beztermiņa
Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	NĒ	NĒ
Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	N/A	N/A
Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukšanas datumi	N/A	N/A
Kuponi/dividendes		
Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi	Mainīgas likmes	Mainīgas likmes
Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	N/A	N/A
Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	Nē	Nē
Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Dividenžu izmaksas termiņa un kārtības noteikšana atbilstoši Komerclikuma noteikumiem ir akcionāru sapulces kompetencē un tiek apstiprināta ar Bankas akcionāru sapulces lēmumu	
Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Dividenžu apmēru nosaka Bankas akcionāru sapulce, pieņemot lēmumu par Bankas iepriekšējā gada peļņas izlietošanu	
Pleaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība	NĒ	NĒ
Nekumulatīvi vai kumulatīvi	N/A	N/A
Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējami	Nekonvertējami
Ja konvertējami, konvertācijas izraisītājmehānisms	N/A	N/A
Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	N/A	N/A
Ja konvertējami, konvertācijas likme	N/A	N/A
Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	N/A	N/A
Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	N/A	N/A
Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	N/A	N/A
Samazināšanas iezīmes	NĒ	NĒ

Tabulas turpinājums:

	31.03.2015. ABLV Bank, AS pamatkapitāla palielināšana, emitējot vārda akcijas	30.10.2015. ABLV Bank, AS pamatkapitāla palielināšana, emitējot personāla akcijas
Emisija		
Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms	N/A	N/A
Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	N/A	N/A
Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	N/A	N/A
Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms	N/A	N/A
Pozīcija subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veicu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	N/A	N/A
Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	NĒ	NĒ
Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgas iezīmes	N/A	N/A

Pārejas posma pašu kapitāla informācijas atklāšanas veidne atbilstoši Regulai Nr.1423/2013:

EUR'000

Pirmā līmeņa pamata kapitāls	
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	132,218
no kā: akcijas	31,770
no kā: personāla akcijas	3,530
no kā: akciju emisiju uzcenojums	96,918
Nesadalītā peļņa	72,188
Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā (un citas rezerves, lai iekļautu nerealizēto peļņu un zaudējumus saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem)	5,918
Mazākuma līdzdalības (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	558
Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	-
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas	-
Nemateriālie aktīvi	(6,333)
Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(6,333)
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	204,549
Pirmā līmeņa kapitāls	204,549
Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti	
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojumu konti	120,323
Otrā līmeņa kapitāls	120,323
Kopējais kapitāls	324,872
Kopējie riska svērtie aktīvi	1,923,013
Kapitāla rādītāji un rezerves	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	10.64%
Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	10.64%
Kopējais kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	16.89%
Iestādes specifisko rezervju prasība (kā procentuālā attiecība pret riska darījuma vērtību)	48,075
no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	48,075
Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	6.14%
Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītās atbilstošās īsās pozīcijas)	13,498
Atliktā nodokļa aktīvi, kas izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 10% sliekšni)	245

Informācija par visu bankas emitēto pirmā līmeņa pamata kapitāla un otrā līmeņa kapitāla instrumentu raksturīgākajām iezīmēm ir atklāta kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidnē bankas tīmekļa vietnē*:
<https://www.ablv.com/lv/about/financial-reports/cap>

* - grozīts 2016. gada 15. septembrī

Kredītrisks*

Kredītriska novērtējums tiek veikts kredītportfelim, parāda vērtspapīriem, prasībām pret kredītiestādēm un citiem aktīviem. Kredītriska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka, izmantojot ES Regulā Nr. 575/2013 aprakstīto standartizēto pieeju, un koriģējot kredītriska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru atbilstoši stress testu pesimistiskā scenārija rezultātiem - ņemot vērā aprēķināto uzkrājumu pieaugumu saskaņā ar stress testa pesimistisko scenāriju, kā arī plānotās minimālā kapitāla prasību izmaiņas stresa testēšanas periodā saskaņā ar Finanšu plānu un stress testa pesimistisko scenāriju.

Kredītriska novērtējums bankas kredītportfelim veikts balstoties uz scenāriju analīzi, izvērtējot darījumu partneru maksātspējas iestāšanās varbūtību, kredīta atgūstamo vērtību un to iespējamās izmaiņas atbilstoši iespējamām izmaiņām makroekonomiskajos rādītājos.

Kredītriska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs tiek noteikts, izvērtējot šādas kredītportfeļa daļas:

- hipotekārie kredīti;
- kredīti, kas izsniegti nekustamā īpašuma attīstībai un investīcijām;
- biznesa kredīti juridiskām personām, kas nav saistīti ar nekustamā īpašuma attīstību un investīcijām;
- kredīti pret ieguldījuma portfeļa ķīlu.

Stresa testa ietvaros netiek apskatīti karšu un patēriņa kredīti, kā arī overdrafti, brokeru konti un drošības depozīti, jo tiem ir neliels īpatsvars no kopējā kredītportfeļa apjoma. Katrai no portfeļa daļām tiek veikta jutīguma analīze.

Iespējamās bankas zaudējumus no kredītu portfeļa aprēķina, nosakot 2 iespējamās attīstības scenārijus: bāzes un pesimistisko. Scenārijiem jāatspoguļo iespējamā nelabvēlīga notikumu iestāšanās ietekme uz bankas risku līmeni, finanšu un kapitāla rādītājiem. Nelabvēlīgs notikums tiek definēts kā notikums, kura iestāšanās varbūtība ir ārkārtīgi maza, bet iespējama, un kas bankai rada papildus zaudējumus.

Ņemot vērā definētos scenārijus, nosaka to ietekmi uz minimālā kapitāla prasību kredītu portfelim apskates perioda beigu datumā. Aprēķinā ņem vērā kredītu kustību starp riska pakāpēm maksātspējas pieauguma un nekustamā īpašuma cenu krituma rezultātā, kā arī neto kredīta atlikuma samazināšanos uzkrājumu izveidošanas rezultātā.

Prasībām pret kredītiestādēm un vērtspapīru portfelim aprēķina iespējamās zaudējumus, izvērtējot maksātspējas iestāšanās varbūtību atbilstoši ārējo kredītu novērtējuma institūciju (reitingu aģentūru) piešķirtajiem reitingiem un apkopoto statistiku par iespējamo saistību nepildīšanas apjomu katrā reitinga grupā.

Iespējamās bankas zaudējumus no prasībām pret kredītiestādēm un vērtspapīru portfeļa aprēķina, nosakot 2 iespējamās attīstības scenārijus: bāzes un pesimistisko. Ņemot vērā definētos scenārijus, nosaka to ietekmi uz minimālā kapitāla prasību. Aprēķinā ņem vērā prasību pret kredītiestādēm un vērtspapīru portfeļa kustību starp riska pakāpēm reitinga pasliktināšanās rezultātā, kā arī portfeļu neto atlikuma izmaiņas uzkrājumu izveidošanas rezultātā.

Kredītriska minimālās kapitāla prasības aprēķināšanai banka izmanto Standartizēto pieeju. Sākot ar 2016. gada augustu tiek izmantota Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode, attiecinot uz 2016. gada 1. pusgada rezultātiem. Kredītu novērtējumam ir nominēta reitingu aģentūra Standard & Poor's Ratings Services, kuras reitingi tiek izmantoti visu riska darījumu kategoriju vērtspapīru un prasību pret kredītiestādēm riska pakāpes noteikšanai.

Parāda vērtspapīriem par primāro uzskata emisijas kredītreitingu (ja tāds ir), ja tā nav, izmanto šī emitenta līdzīgas emisijas reitingu, ja nav – piemēro attiecīgo emitenta kredītreitingu.

Efektīvākas kredītriska pārvaldīšanas nolūkos, kas saistīts ar esošo un potenciālo sadarbības kredītiestāžu izvērtējumu, bankā ir izstrādāts iekšējais kredītiestāžu novērtēšanas modelis. Ar modeļa palīdzību banka nosaka sadarbības limita apmērus kredītiestādēs, un attiecīgi iekšējo noteikumu noteiktajā kārtībā kontrolē noteikto limitu izpildi.

Koncerna riska darījumu vērtība pēc kredītriska mazināšanas aizvietošanas metodes piemērošanas un vidējais riska darījumu apmērs:

	EUR'000		
Riska darījumu kategorija	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu vērtība pēc riska pārņemšanas	Riska darījumu vidējais apmērs pārskata periodā
Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,998,676	2,491,724	1,789,240
Reģionālās vai vietējās valdības	58,865	88,848	59,626
Publiskā sektora struktūras	114,908	-	120,977
Starptautiskās attīstības bankas	94,292	94,292	102,954
Starptautiskās organizācijas	706	706	706
Iestādes	1,230,380	845,475	1,221,974
Komersabiedrības	906,546	876,628	870,331
Mazo riska darījumu portfelis	255,024	255,024	258,265
Nodrošināti ar nekustamo īpašumu	30,046	30,046	21,238
Kavētie riska darījumi	19,445	19,445	27,489
Saistīti ar īpaši augstu risku	51,737	51,737	40,149
Segtās obligācijas	84,814	84,814	93,849
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļas vai ieguldījumu apliecības	10,195	10,195	2,741
Kapitāla vērtspapīri	11,916	11,916	154,950
Citi posteņi	177,013	183,713	51,901
Kopā	5,044,563	5,044,563	4,816,390

* - grozīts 2016. gada 15. septembrī

Koncerna riska darījumu kategorijas un nodrošinājumu apmērs:

EUR'000

Riska darījumu kategorija	Riska darījumu vērtība pēc riska pārņemšanas	Galvojumi un garantijas	Iekļātie nodrošinājumi	t.sk. finanšu nodrošinājums
Centrālās valdības vai centrālās bankas	2,491,724	-	-	-
Reģionālās vai vietējās valdības	88,848	-	-	-
Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-
Starptautiskās attīstības bankas	94,292	-	-	-
Starptautiskās organizācijas	706	-	-	-
Iestādes	845,475	-	-	-
Komerccabiedrības	876,628	-	764,578	269,434
Mazo riska darījumu portfelis	255,024	2	267,153	7
Nodrošināti ar nekustamo īpašumu	30,046	25	42,427	-
Kavētie riska darījumi	19,445	-	22,962	653
Saistīti ar īpaši augstu risku	51,737	-	66,352	350
Segtās obligācijas	84,814	-	-	-
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļas vai ieguldījumu apliecības	10,195	-	2,641	2,641
Kapitāla vērtspapīri	11,916	-	-	-
Citi posteņi	183,713	73	122,676	66,601
Kopā	5,044,563	100	1,288,789	339,686

Koncentrācijas risks

Koncentrācijas riska analīze tiek veikta saskaņā ar vienkāršoto metodi, papildus izvērtējot izmantotās metodes piemērotību un stresa testēšanas rezultātu ietekmi.

Kredītportfeļa koncentrācijas riska analīzes ietvaros tiek veikta:

- individuālās koncentrācijas analīze;
- nozaru koncentrācijas riska analīze;
- nodrošinājuma koncentrācijas riska analīze;
- valūtas nesakrītības riska analīze.

Tiek veikta arī individuālās koncentrācijas izvērtēšana prasībām pret kredītiestādēm, individuālās un valūtu nesakrītības koncentrācijas riska izvērtēšana vērtspapīriem.

Kopējo koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru aprēķina kā minēto sastāvdaļu kopsummu.

Kredītriska un koncentrācijas riska ierobežošanai ir noteikti kredītportfeļa mērķa līmeņi un limiti, par kuriem pamatinformācija ir atklāta 2015. gada konsolidētā pārskata 35. pielikumā.

Koncerna aktīvu sadalījums pa darījumu partnera veidiem:

EUR'000

Darījuma partnera veids	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Reģionālās vai vietējās valdības	Iestādes	Komerccabiedrības	Mazo riska darījumu portfelis	Segtās obligācijas	Kapitāla vērtspapīri	Citi posteņi	Kopā
Centrālās bankas	439,474	-	-	-	-	-	-	-	439,474
Vispārējās valdības	1,563,803	56,378	-	-	-	-	-	665	1,620,846
Iestādes	382,146	2,760	834,300	139,352	-	84,814	-	95,000	1,538,372
Citas finanšu sabiedrības	-	9,220	11,175	127,964	-	-	9,482	11,565	169,406
Nefinanšu sabiedrības	105,661	20,490	-	609,312	-	-	1,428	53,504	790,395
Mājsaimniecības	-	-	-	-	255,024	-	-	110,516	365,540
Citi	639	-	-	-	-	-	1,007	118,884	120,530
Kopā	2,491,723	88,848	845,475	876,628	255,024	84,814	11,917	390,134	5,044,563

Koncerna kredītu sadalījums pēc būtiskajām nozarēm:

EUR'000

Kredīti	Privātpersonu hipotekārie kredīti	Citi privātpersonu kredīti	Būvniecība	Enerģētika	Finanšu un apdrošināšanas darbības	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	Lauksaimniecība un mežsaimniecība	Rūpniecība	Tirdzniecība	Transports un loģistika	Pārējās nozares	Kopā
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	20,550	1,424	-	-	-	1,607	-	794	4,134	472	510	29,491
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	29,991	658	44	-	2	1,018	1,255	2	1,641	12	221	34,844
līdz 30 dienām	25,645	528	6	-	1	244	-	2	45	7	201	26,679
no 31 līdz 59 dienām	2,969	100	-	-	1	1	1,255	-	18	1	4	4,349
no 60 līdz 89 dienām	400	12	-	-	-	773	-	-	377	1	5	1,568
vairāk kā 90 dienas	977	18	38	-	-	-	-	-	1,201	3	11	2,248
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	274,194	28,565	15	5,148	118,085	252,485	3,495	9,168	42,175	9,428	66,910	809,668
Kopā kredīti, neto	324,735	30,647	59	5,148	118,087	255,110	4,750	9,964	47,950	9,912	67,641	874,003
Uzkrājumi												
Uzkrājumi kredītiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	13,172	3,343	7	-	13	1,823	1	382	2,181	239	408	21,569
izmaiņas gada laikā	(8,421)	(1,849)	6	(1)	3	1,180	-	(65)	1,039	104	383	(7,621)
Uzkrājumi kredītiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	963	52	-	16	198	778	14	36	65	16	249	2,387
izmaiņas gada laikā	(841)	(51)	(71)	14	156	698	11	34	3	12	234	199

Koncerna kredītu sadalījums pa nozīmīgākajiem ģeogrāfiskajiem reģioniem:

EUR'000

Kredīti	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starp-tautiskās organizācijas	Citās valstīs	Kopā
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	25,072	4	-	1	-	4,414	29,491
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	34,544	13	79	46	-	162	34,844
līdz 30 dienām	26,509	10	22	34	-	101	26,676
no 31 līdz 59 dienām	4,297	3	14	9	-	27	4,350
no 60 līdz 89 dienām	1,551	-	1	3	-	15	1,570
vairāk kā 90 dienas	2,187	-	42	-	-	19	2,248
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	579,522	22,991	19,220	33,747	-	154,188	809,668
Kopā kredīti, neto	639,138	23,008	19,299	33,794	-	158,764	874,003

Koncerna aktīvu sadalījums pa riska kategorijām un nozīmīgākajām valstīm:

EUR'000

Valsts	Centrālās	Reģionālās vai vietējās valdības	lestādes	Komercc- sabiedrības	Mazo riska	Segtās	Kapitāla	Citi posteņi	Kopā
	valdības vai centrālās bankas				darījumu portfelis				
Latvija	686,841	330	4,567	339,368	253,183	-	11,793	233,020	1,529,102
Amerikas Savienotās Valstis	996,330	-	85,135	20,531	128	-	124	15	1,102,263
Vācija	395,088	4,764	120,172	1,297	8	-	-	200	521,529
Krievija	26,039	-	-	245,437	885	-	-	22,821	295,182
Kanāda	97,419	63,446	15,174	2,034	-	40,373	-	17	218,463
Zviedrija	95,365	4,637	58,316	-	56	4,648	-	2	163,024
Šveice	-	-	83,972	-	-	13,880	-	1	97,853
Apvienotā Karaliste (Lielbritānija)	-	-	53,798	34,875	243	-	-	5,815	94,731
Japāna	-	-	74,113	-	-	-	-	-	74,113
Austrālija	-	-	50,365	-	-	25,912	-	73	76,350
Ķīna	-	-	63,219	12,867	-	-	-	10	76,096
Kipra	-	-	-	62,385	-	-	-	187	62,572
Nīderlande	-	-	61,624	10	-	-	-	-	61,634
Austrija	-	-	55,333	2,509	170	-	-	445	58,457
Luksemburga	1,052	-	29,577	-	-	-	-	1,124	31,753
Norvēģija	42,267	-	1,338	9,277	-	-	-	-	52,882
Beļģija	482	-	48,512	1,831	-	-	-	10,193	61,018
Lietuva	25,133	-	21,870	701	208	-	-	22	47,934
Somija	32,201	9,220	1,925	14	-	-	-	1	43,361
Dānija	22,983	5,533	2,031	9	-	-	-	1	30,557
Pārējās valstis	70,523	918	14,434	143,483	143	1	-	116,187	345,689
Kopā	2,491,723	88,848	845,475	876,628	255,024	84,814	11,917	390,134	5,044,563

Koncerna aktīvu sadalījums pa riska kategorijām un atlikušajam termiņam līdz dzēšanai:

EUR'000

Riska darījumu kategorija	Uz					Vairāk nekā 10 gadi un bez termiņa	Kopā
	pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	No 5 līdz 10 gadiem		
Centrālās valdības vai centrālās bankas	475,406	20,707	202,031	1,471,989	306,569	15,022	2,491,724
Reģionālās vai vietējās valdības	-	-	11,236	62,521	15,092	-	88,849
Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-
Starptautiskās attīstības bankas	-	-	755	75,079	18,458	-	94,292
Starptautiskās organizācijas	-	-	-	706	-	-	706
lestādes	624,359	16,081	51,296	132,304	21,434	-	845,474
Komerccsabiedrības	170,157	34,415	63,827	525,702	70,993	11,535	876,629
Mazo riska darījumu portfelis	5,835	4,624	15,055	64,216	58,307	106,986	255,023
Nodrošināti ar nekustamo īpašumu	11,396	645	1,823	9,097	3,344	3,740	30,045
Kavētie riska darījumi	299	667	1,796	6,247	1,020	9,417	19,446
Saistīti ar īpaši augstu risku	2,193	5,474	11,616	31,413	63	979	51,738
Segtās obligācijas	-	4,648	13,880	66,285	-	-	84,813
lestādes un komerccsabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļas vai ieguldījumu apliecības	2	10,192	-	-	-	-	10,194
Kapitāla vērtspapīri	-	124	-	-	-	11,793	11,917
Citi posteņi	63,252	1,932	11,101	36,583	5,250	65,595	183,713
							5,044,563

Tirgus riski

Koncerns un banka nosaka šādas tirgus riska sastāvdaļas:

- vērtspapīru cenu izmaiņu risks;
- procentu likmju risks;
- ārvalstu valūtas risks;
- preču risks.

Vērtspapīru cenu izmaiņu risks

Lai noteiktu tirgus riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru koncerna un bankas pārdošanai pieejamajā portfeļa vērtspapīriem, tiek izmantotas riskam pakļautās vērtības (VaR) un riskam pakļautās vērtības stresa apstākļos (SVaR) iekšējie modeļi pie 99% ticamības līmeņa un 10 dienu turēšanas intervāla.

Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu tiek turēti bankas tirdzniecības portfeli. Tirgus riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs tirdzniecības portfeļa kapitāla vērtspapīriem tiek noteikts salīdzinot minimālo kapitāla prasību tirdzniecības portfeļa kapitāla vērtspapīru pozīcijas riskam ar šo vērtspapīru riska vērtību, kas aprēķināta, izmantojot riskam pakļautās vērtības (VaR) iekšējo modeli pie 99% ticamības līmeņa, ņemot vērā pārskata gada vērtspapīru tirgus vērtības izmaiņas un vidējo vērtspapīru turēšanas periodu tirdzniecības portfeli.

Ārvalstu valūtas risks

Valūtas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru koncerns un banka nosaka salīdzinot minimālo kapitāla prasību ārvalstu valūtas riskam ar kopējo ārvalstu valūtas riskam pakļauto vērtību, kas aprēķināta saskaņā ar iekšējo modeli, un izmantojot lielāko no šīm vērtībām. Ar iekšējā modeļa palīdzību tiek aprēķināta katras ārvalstu valūtas riskam pakļautā vērtība pie 99% ticamības līmeņa un ar pozīcijas turēšanas periodu viens gads. Aprēķinot kopējo ārvalstu valūtas riskam pakļauto vērtību, tiek ņemta vērā valūtu kursu savstarpējā korelācija.

Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli

Procentu likmju riska netirdzniecības portfeli segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai koncernam un bankai tiek noteikts saskaņā ar iekšējo ilguma metodi, kurā par riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru izmanto ekonomiskās vērtības samazinājuma vērtību pie noteiktā procentu likmju šoka scenārija.

Operacionālais risks

Banka operacionālā riska segšanai nepieciešamā kapitāla prasību nosaka kā minimālo kapitāla prasību, kura tiek aprēķināta izmantojot pamatrādītāja pieeju. Vērtējot tās pietiekamību, banka ņem vērā:

- bankas reālos operacionālā riska zaudējumus kopš operacionālo risku notikumu uzskaites bāzes izveidošanas;
- iekšējā audita novērtējumu par operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas efektivitāti;
- pieejamo informāciju par operacionālā risku notikumiem nozarē;
- papildu iespējamās riskus, kurus nesedz minimālā prasība;
- veiktā operacionālā riska stresa testa rezultātus.

Stresa testa veikšanai tika izmatots VaR (Value at Risk) metode — OpVaR, kura vērtība atspoguļo potenciālos neparedzētos zaudējumus. Bankas aprēķinātā OpVaR izmantotie parametri:

- ticamības līmenis – 99,9%;
- laika horizonts (holding period) – viens gads;
- vēsturiskie dati (risku notikumu datu bāze);
- ārējo notikumu dati reģistrētie operacionālā risku notikumu datu bāzē;
- laika horizontā paredzētā darbības attīstība atbilstoši gada finanšu plānam.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (turpmāk tekstā — NILL&TF) riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru banka nosaka saskaņā ar iekšējo modeli, kas balstās uz vienkāršoto metodi, izmantojot:

- nerezidentu noguldījumu īpatsvaru kopējos noguldījumos;
- klientu, kuriem nepieciešama padziļināta izpēte, noguldījumu īpatsvaru kopējos noguldījumos;
- nerezidentu noguldījumu apmēra izmaiņas pēdējā kalendārā gada laikā;
- trasta operāciju apmēru;
- NILL&TF riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru.

Klienti, kuriem ir nepieciešama padziļināta izpēte, tiek noteikti saskaņā ar FKTK "Klientu padziļinātās izpētes normatīvajiem noteikumiem".

Papildus noteiktajam nepieciešamajam kapitāla apmēram NILL&TF riska segšanai tiek aprēķināta kapitāla daļa, kas balstās uz bankas iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes novērtējumu.

Iekšējās kontroles sistēmas kvalitātes (turpmāk tekstā — IKSK) novērtēšanai NILL&TF novēršanas jomā, piemēro ekspertu novērtējuma metodi, kur par ekspertiem uzskatāmi — Atbilstības direktors (CCO), Atbilstības pārvaldes vadītājs, Korporatīvo un privāto klientu apkalpošanas pārvaldes vadītājs, Finanšu kontroles nodaļas vadītājs un Iekšēja audita nodaļas vadītājs. IKSK novērtēšanai NILL&TF novēršanas jomā izmanto vidējo no ekspertu sniegtiem novērtējumiem.

IKSK novērtēšanai NILL&TF novēršanas jomā izmanto vidējo no ekspertu sniegtiem novērtējumiem, saskaņā ar kuru aprēķina korekcijas koeficientu un IKSK nepieciešamo kapitāla apmēru. Saskaņā ar vienkāršoto metodi aprēķināta nepieciešamā kapitāla summai pieskaita aprēķināto IKSK kapitāla apmēru.

Likviditātes risks

Likviditātes riskam nepieciešamā kapitāla apmēru koncerns un banka nosaka atbilstoši likviditātes riska stresa testu rezultātiem.

Nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka pēc konstatētās negatīvākās ietekmes uz kapitālu, ko veido pārdošanai pieejamā vērtspapīru portfeļa zaudējumi no likviditātes nodrošināšanai pārdotajiem vērtspapīriem tirgus krituma laikā (t.sk. negatīvā pārvērtēšanas rezerve vērtspapīriem, ko nepārdod), izmaksām iekļaujot vērtspapīrus pret aizņēmumu likviditātes nodrošināšanai līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfeli, tirdzniecības portfeļa vērtspapīru cenu krituma tirgus krīzes laikā, kā arī iespējamajiem zaudējumiem no vērtspapīru defolta tirgus krīzes laikā līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfeli, kā arī nepieciešamības gadījumā veicot papildu pieņējumus.

Pārējie riski

Ņemot vērā grūtības dažus riskus novērtēt kvantitatīvi, banka izveido šo risku kvalitatīvu un efektīvu pārvaldīšanas vidi.

Pārējos, kvantitatīvi nenosakāmajos, riskos iekļauj:

- reputācijas risku;
- atbilstības risku;
- stratēģijas un biznesa risku;
- komisijas naudas ienākumu/izdevumu nenoteiktības risku.

Pārējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanu veic saskaņā ar vienkāršoto metodi, papildus veicot šīs metodes piemērotības bankas darbībai izvērtējumu.

Metodes piemērotības izvērtējums tiek veikts balstoties un attiecīgo risku kvalitatīvo, kvantitatīvo novērtējumu un iespējamo zaudējumu noteikšanu. Koncerns un banka kvantitatīvi novērtē būtisko un zināmo reputācijas riska notikumu izmaksas, lai noteiktu papildus nepieciešamā kapitāla prasību reputācijas riska segšanai.

Kapitāla rezerves noteikšana

Kapitāla rezerves apmēra noteikšanai banka analizē un izvērtē iespējamās bankas attīstības scenārijus nākamajiem diviem gadiem atkarībā no dažādiem makroekonomiskās situācijas attīstības scenārijiem, notikumiem vai izmaiņām tirgus nosacījumos, kā arī novērtē šādu scenāriju, notikumu vai izmaiņu tirgus nosacījumos ietekmi uz bankas kopējo finanšu stāvokli, bankas rīcībā esošā kapitāla apmēru, kapitāla prasībām un kapitāla pietiekamību.

Veicot rezerves apmēra noteikšanu, banka ņem vērā stresa testu, kas bija veikti atsevišķiem riskiem, pieņējumus un rezultātus.

Kopējā nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšana

Kopējā nepieciešamā kapitāla apmērs ir visiem riskiem nepieciešamā kapitāla kopsumma. Ja dažādu risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķināšanā izmanto atšķirīgus pieņējumus (piemēram, atšķirīgus turēšanas periodus), tad aprēķinot kopējā nepieciešamā kapitāla apmēru, banka nodrošina iegūto rezultātu salīdzināmību.

Sviras rādītājs

Sviras rādītājs (*leverage*) ir rādītājs, kas noteikts kā pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret riska nesvērto riska darījumu kopsummu (t.sk. ārpusbilances darījumi) procentos, un tas nodrošina papildus aizsardzību pret riskiem, kas saistīti ar modeļu un novērtēšanas kļūdām kapitāla prasību aprēķinā. Līdz 2016. gada 31. decembrim notiek šī rādītāja novērošanas periods un rādītājā aprēķinā iekļautās komponentes vēl var mainīties, tāpēc banka seko līdz izmaiņām un precizējumiem rādītāja aprēķinā un strādā pie pārmērīgās sviras riska pārvaldīšanas sistēmas izveides. Plānots, ka sviras rādītājs tiks ieviests kā regulējošā prasība ar 2018. gada 01. janvāri, ja monitoringa rezultāti norādīs tā nepieciešamību.

Sviras rādītājs tiek aprēķināts kā vienkāršais aritmētiskais vidējais rādītājs no ikmēneša sviras rādītājiem ceturksnī. Kapitāla mērs ir pirmā līmeņa kapitāls, savukārt kopējais riska darījumu vērtības mērs ir visu aktīvu un ārpusbilances posteņu riska darījumu vērtību summa.

Atbilstoši starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, fiduciārie aktīvi netiek atzīti bilancē, tādējādi tie netiek iekļauti kopējā riska darījumu vērtības mērā, aprēķinot sviras rādītāju.

Sviras rādītājs ir viens no ABLV grupas stratēģiskajiem rādītājiem, tas tiek kontrolēts ik ceturksni pret mērķa līmeni, kas grupai iekšēji noteikts 4% līmenī. Visos ceturkšņos 2015. gadā rādītāja mērķa līmenis tika ievērots. ABLV grupas valde tiek regulāri informēta par sviras rādītāja dinamiku un nepieciešamības gadījumā var pieņemt lēmumu, lai koriģētu sviras rādītāja attīstību, palielinot pirmā līmeņa kapitālu vai ierobežojot riska darījumu vērtības izaugsmi.

Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu	Piemērojamā summa
Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	5,044,563
Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija	-
(Fiduciārajiem aktīviem piemērotā korekcija, kuri atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas 429. panta 13. punktu).	-
Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	-
Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-
Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītkvivalenta summām)	-
(Korekcija, kas piemērota grupas riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas 429. panta 7. punktu).	-
(Korekcija, kas piemērota riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas 429. panta 14. punktu).	-
Citas korekcijas	(6,333)
Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	5,038,230
	KPR sviras rādītāja riska darījumi
Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju	
Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	4,966,042
(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(6,333)
Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus)	4,959,709
Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-
Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	-
Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	138
Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-
(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-
(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērtē, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-
(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-
Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi	138
Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-
(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-
Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-
Atkāpe attiecībā uz VFD: darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 4. punktu un 222. pantu	-
Starpnieka darījumu riska darījumi	-
(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērtē, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi	
Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	78,383
(Kredītkvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	-
Citi ārpusbilances riska darījumi	78,383
(Grupas iekšējie riska darījumi, kam (solo līmenī) piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas 429. panta 7. punktu)	-
(Grupas riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas 429. panta 14. punktu)	-
Pirmā līmeņa kapitāls	204,549
Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	5,038,230
Sviras rādītājs	0.0406
Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	-
Neatzīto fiduciāro posteņu summa saskaņā ar Regulas 429. panta 11. punktu.	-
Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)	KPR sviras rādītāja riska darījumi
Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), no kā:	-
Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	-
Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi	2,189,858
no kā: segtās obligācijas	84,814
no kā: riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	2,105,044
Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	162,404
lēstādes	1,230,380
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	30,045
Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	255,005
Komerccabiedrības	839,439
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	19,191
Citi riska darījumi (piem.pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	239,719

Neapgrūtinātie aktīvi

Informācija par neapgrūtinātajiem aktīviem sagatavota atbilstoši Regulas 575/2013 un Regulas 2015/79 prasībām.

	EUR'000					
	Apgrūtinātie aktīvi	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtinātie aktīvi	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Kopā aktīvi	Aktīvu patiesā vērtība
Aizdevumi pēc pieprasījuma	-	-	755,990	-	755,990	-
Kapitāla vērtspapīru instrumenti	-	-	27,228	27,228	27,228	27,228
Parāda vērtspapīri	164,817	182,104	2,542,565	2,547,513	2,707,382	2,729,617
no kā: vispārējo valdību emitēti	158,599	175,806	1,429,887	1,433,377	1,588,486	1,609,183
no kā: finanšu sabiedrību emitēti	-	-	815,143	820,233	815,143	820,233
no kā: nefinanšu sabiedrību emitēti	6,218	6,299	297,535	293,903	303,753	300,202
Aizdevumi un avansi, kas nav aizdevumi pēc pieprasījuma	27,247	-	1,103,553	-	1,130,800	-
no kā: hipotekārie aizdevumi	-	-	701,190	-	701,190	-
Citi aktīvi	94	-	145,444	-	145,538	-
Kopā	192,158	182,104	4,574,780	2,574,741	4,766,938	2,756,845

Bankas galvenie aktīvu apgrūtinājuma avoti ir:

- dalība ilgtermiņa refinansēšanas operāciju programmā (*targeted longer-term refinancing operations – TLTRO*);
- nepieciešamais nodrošinājums darījumiem ar finanšu instrumentiem;
- vērtspapīru aizdošanas darījumi;
- nodrošinājums norēķinu veikšanai par klientu veiktajiem darījumiem ar VISA kartēm;
- nodrošinājums tirdzniecības finansēšanas darījumiem.

2015. gadā Banka turpināja palielināt apgrūtināto aktīvu apjomu ilgtermiņa refinansēšanas operāciju programmā (TLTRO), kā arī tika noslēgts pirmais vērtspapīru aizdošanas darījums. Aktīvu ieķīlāšanas darījumi ir koncentrēti ABLV Bank, AS.

Atalgojuma politika un prakse*

Bankas atalgojuma politika nodrošina vienotu pieeju un metožu izmantošanu koncerna līmenī.

Pastāvošā atalgojuma politika ir balstīta uz darbības mērķiem, ilgtermiņa interesēm un darbības rezultātiem. Atalgojuma politika veido tādu atalgojuma sistēmu, kas nodrošina attiecīgas kvalifikācijas darbinieku piesaistīšanu un motivēšanu, vienlaikus, neveicinot pārmērīgu risku uzņemšanos, vērtējot darbinieku veikto darījumu ilgtermiņa ietekmi.

Atalgojuma politika ir pakārtota finanšu plāna izpildei, kas savukārt ir pakārtots stratēģijai un risku pārvaldīšanas politikām.

Bankas padome apstiprina bankas Personāla politiku, kura nosaka bankas institūciju pilnvaras personāla vadības jautājumos, darba samaksas sistēmu, prēmiju sistēmu u.c.; valdes atalgojumu nosaka bankas padome. Padome regulāri, bet ne retāk kā vienu reizi gadā, pārskata atalgojuma politikas pamatprincipus, lai nodrošinātu to atbilstību bankas esošajai darbībai un tās attīstības stratēģijai, kā arī pārmaiņām ārējos faktorus.

Atalgojuma politikā ir paredzēta atalgojuma mainīgā daļa, kas ir balstīta uz vērtību un ētikas standartu ievērošanu, struktūrvienību savstarpējo sadarbību, kā arī ceturkšņa, pusgada vai gada darbības rezultātiem. Atalgojuma mainīgā daļa ir noteikta monetārā (prēmiju) veidā. Darba samaksas mainīgās daļas noteikšanā ievēro, ka tā nepārsniedz konkrētajam darbiniekam atskaites periodā noteikto atalgojuma nemainīgo daļu. Koncerna līmenī visas atalgojuma sistēmas mainīgā daļa tiek noteikta un izmaksāta, balstoties uz ceturkšņa, pusgada vai gada darbības rezultātiem. Atalgojuma mainīgajai daļai ir noteikts atliktās daļas apjoms 25% līdz 60% apmērā, kas tiek novirzīts darbinieka uzkrājošajai dzīvības apdrošināšanai vai tiek ieguldīts subordinētajās obligācijās.

Uz doto brīdi bankā darbojas 3 veidu prēmijas: iniciatīvas, sadarbības un darba izpildes kvalitātes prēmija un efektivitātes prēmija, kas aptver un attiecas uz visu bankas un tās meitas uzņēmumu kolektīvu. 2015. gadā darbojās 22 efektivitātes prēmiju veidi. Atalgojuma mainīgajā daļā (prēmijās) ir iestrādāti mehānismi, kas stimulē darbiniekus rīkoties atbilstoši pieļaujamajam risku līmenim. Atalgojuma politikā tiek ņemts vērā aktīvu kvalitātes vērtējums, kas tiek attiecināts gan individuāli uz darbinieku, gan uz visu struktūrvienību kopumā.

Koncerna atalgojuma politikā ir noteikts, ka koncernā ietilpstošo uzņēmumu un atsevišķu struktūrvienību darbības rezultātu novērtēšanā tiek izmantoti gan finanšu, gan nefinanšu rādītāji.

Galvenie nefinanšu rādītāji, kas tiek piemēroti, nosakot darbības rezultātus:

- struktūrvienību savstarpējās sadarbības un darba izpildes kvalitāte;
- struktūrvienību klientu apkalpošanas kvalitāte;
- normatīvo dokumentu un iekšējās kārtības noteikumu ievērošanas disciplīna, t.sk. noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā.

* - grozīts 2016. gada 15. septembrī

Galvenie finanšu rādītāji, kas tiek piemēroti, nosakot darbības rezultātus:

- aktīvu ienesīgums un kvalitāte;
- ieguldījumu apjoms un kvalitāte;
- komisijas ienākumi;
- tirdzniecības rezultāts;
- pārskata perioda peļņa.

Darbinieki nav ieguvuši neatsaucamas tiesības uz neizmaksāto atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu.

2015. gadā atlīdzību par darba tiesisko attiecību izbeigšanu koncernā saņēma 2 riska profila ietekmējošā amata veicēji 14 399 (45 578) EUR apmērā, t.sk. bankā 1 riska profila ietekmējošā amata veicējs 1 303 EUR apmērā.

Informācija par darbinieku atalgojumu 2015. gadā:

Pozīcijas nosaukums	Padome	Valde	EUR					
			leguldījumu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶
Darbinieku skaits gada beigās	3	7	12	183	25	301	161	8
Peļņa / (zaudējumi) pēc nodokļiem				69,039,104				
Kopējais atalgojums	50,070	1,930,444	2,648,914	10,429,984	1,657,193	10,044,935	5,334,204	446,310
t.sk.: mainīgā atalgojuma daļa		347,927	919,118	4,211,608	518,309	2,791,116	1,426,034	34,445

Informācija par darbinieku atalgojumu riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem 2015. gadā:

EUR

Pozīcijas nosaukums	Padome	Valde	Ieguldījumu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶
Iestādes riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits gada beigās	3	7	5	7	11	9	80	-
t.sk. riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits augstākās vadības pozīcijās	-	-	3	6	4	9	5	-
Kopēja atalgojuma nemainīga daļa	50,070	1,582,517	1,282,950	828,115	780,431	721,355	2,356,731	-
t.sk. nauda un citi maksāšanas līdzekļi	50,070	1,582,517	1,282,950	828,115	780,431	721,355	2,356,731	-
t.sk. akcijas un ar tām saistītie instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
t.sk. citi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopējā atalgojuma mainīgā daļa	-	347,927	586,879	345,464	411,733	-	821,014	-
t.sk. nauda un citi maksāšanas līdzekļi	-	347,927	586,879	345,464	411,733	-	821,014	-
t.sk. akcijas un ar tām saistītie instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
t.sk. citi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopējā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas atlikta pārskata gadā	-	150,371	218,183	158,900	197,067	-	186,608	-
t.sk. atliktā daļa naudas un citu maksāšanas līdzekļu formā	-	150,371	218,183	158,900	197,067	-	186,608	-
t.sk. atliktā daļa akciju un ar tām saistīto instrumentu formā	-	-	-	-	-	-	-	-
t.sk. atliktā daļa citu instrumentu formā	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopējā neizmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas piešķirta pirms pārskata gada	-	859,432	1,552,962	399,553	258,362	2,881	506,633	-
t.sk. daļa, uz kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības	-	-	-	-	-	-	-	-
t.sk. daļa, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības	-	859,432	1,552,962	399,553	258,362	2,881	506,633	-
Kopējā pārskata gadā izmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa	-	72,724	97,237	17,337	19,454	2,541	66,130	-
Pārskata gada laikā piemērotā atalgojuma mainīgās daļas korekcija, kas attiecināma uz iepriekšējos gados piešķirto atalgojuma mainīgo daļu	-	-	-	1,460	14,642	-	13,284	-
Garantētā atalgojuma mainīgā daļa	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (sign-on payments) saņēmēju skaits	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (sign-on) apmērs	-	-	-	-	-	-	-	-
Darbinieku skaits, kas saņēmuši atlīdzību par darba tiesisko attiecību izbeigšanu	-	-	-	1	1	-	-	-
Pārskata gadā izmaksātās atlīdzības apmērs par darba tiesisko attiecību izbeigšanu	-	-	-	1,303	13,097	-	-	-
Lielākās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai	-	-	-	1,303	13,097	-	-	-
Darbinieku skaits, kas saņem ar pensionēšanos saistītos labumus	-	-	-	-	-	-	-	-
Ar pensionēšanos saistīto labumu apmērs	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ konsultāciju sniegšana par komercsabiedrību finansēm, darījumi ar regulētā tirgū tirgotiem vai regulētā tirgū netirgotiem finanšu instrumentiem, kā arī ar finanšu instrumentu tirdzniecību un pārdošanu saistīti pakalpojumi;

² privātpersonu un komercsabiedrību kredīvēsture;

³ ieguldījumu individuālo portfeļu pārvaldīšana, ieguldījumu, kas veikti Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 13. jūlija Direktīvas 2009/65/EK par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU) prasībām atbilstošos ieguldījumu fondos, pārvaldīšana (managing of UCITS) un citi aktīvu pārvaldīšanas veidi;

⁴ visas funkcijas, kuru darbība attiecināma uz visu kredītiestādi/konsolidācijas grupu, piemēram, IT, personāla vadība;

⁵ iekšējais audits, darbības atbilstības kontroles funkcija un risku kontroles funkcija;

⁶ darbinieki, kuru profesionālo darbību nevar attiecināt uz iepriekš minētajām darbībām. Iestāde pārskatam pievieno papildu skaidrojumu, norādot, kādos darbības veidos darbinieki veic savu profesionālo darbību.

Nefinanšu un daudzveidības informācijas atklāšana

Šī sadaļa ziņojumā par informācijas atklāšanu tiek publicēta saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/95/EC ar ko groza Direktīvu 2013/34/ES attiecībā uz noteiktu lielu uzņēmumu un grupu nefinanšu un daudzveidības informācijas atklāšanu.

Grupās darbības modelis

ABLV grupas gadījumā korporatīvā sociālā atbildība ir ne tikai saprātīga resursu izmantošana un dzimumu līdzsvars grupā ietilpstošajās sabiedrībās, bet, pirmkārt, rūpes par klientu vajadzībām, darbinieku un viņu ģimeņu labklājību, kā arī valsts eksportspējas attīstību. Mums ir progresīvi uzskati un pieeja gan klientu apkalpošanā, gan iekšējā darba organizācijā. Uz 2015. gada 31. decembri ABLV grupā bija 30 sabiedrības, kas sniedza bankas pakalpojumus, investīciju pārvaldības un konsultāciju pakalpojumus, kā arī attīstīja un apsaimniekoja nekustamo īpašumu.

Ilgspējīga attīstība

Nepārtraukta attīstība, jaunu virzienu meklējumi, inovatīvas idejas, kā optimizēt esošos procesus – tas viss garantē veiksmīgu darbību, izcilus rezultātus un, rezultātā, stabilitāti. Vienlaikus par stabilu attīstību liecina arī citi rādītāji, tādi, kā valsts budžetā iemaksāto nodokļu apjoms, daudzskaitlīga un pastāvīgi augoša darbinieku komanda, darba algas lielums un daudzi citi.

- Nomaksāto nodokļu apjoms
ABLV Bank, AS, ir lielākais nodokļu maksātājs banku sektorā, kas valsts budžetā 2015. gadā ir nomaksājis 17,0 miljonus EUR.
- Patstāvīgi augoša darbinieku komanda
ABLV grupa ir viens no lielākajiem darba devējiem Rīgā un Latvijā. 2015. gada 31. decembrī mūsu grupas uzņēmumos strādāja vairāk nekā 800 darbinieku, 42% no tiem – vīrieši, 58% - sievietes.
- Konkurētspējīgs atalgojums
Vidējā darba alga ABLV grupā būtiski pārsniedz vidējo algu valstī. Pēc Centrālās statistikas pārvaldes datiem pirmajos trijos 2015. gada ceturkšņos vidējie izdevumi uz vienu darbinieku Latvijas finanšu un apdrošināšanas sektorā bija 14,76 EUR/h¹, tajā pašā laikā vidējie izdevumi uz vienu darbinieku ABLV grupā 2015. gadā bija par 86,3% augstāki.

Korporatīvā sociālā atbildība

- Ieguldījums valsts eksporta potenciālā
ABLV grupa ar savu darbību palielina Latvijas eksporta potenciālu, un tas ne vienu reizi vien ir ticis novērtēts ar dažādām balvām. 2015. gada oktobrī ABLV Bank tika nosaukta par vienu no labākajiem eksporta zīmoliem kustības The Red Jackets veiktajā vērtējumā, kā arī kļuva par finālistu LR Ekonomikas ministrijas un Latvijas investīciju un attīstības aģentūras rīkotajā konkursā “Eksporta un inovāciju balva 2015”, kategorijā “Eksportspējīgākais komersants vidējo un lielo komercsabiedrību grupā”.
- Rīgas attīstība un popularizācija
 - ABLV grupa aktīvi attīsta New Hanza City – lietišķā un atpūtas rajona – teritoriju. Tas būs unikāls pilsētas rajons, kurā būs gan biroju, gan dzīvojamās ēkas, pilsētas infrastruktūras objekti, Latvijas Laikmetīgās mākslas muzejs, parka zona u.c. Neapšaubāmi, tas spēs piesaistīt jaunas investīcijas un paaugstinātu interesi par Rīgu vietu ekonomiskajām aktivitātēm. 2015. gada 31. decembrī tika apstiprināti celtniecības projekti ABLV Bank centrālajai ēkai, daudzfunkcionālai biroju ēkai, kā arī inženiertehniskajām komunikācijām.
 - ABLV grupa dod ieguldījumu arī galvaspilsētas arhitektūras mantojuma saglabāšanā un atjaunošanā. Ēka Elizabetes ielā 23, kurā pašlaik atrodas ABLV Bank galvenā mītne, ir izcils Jūgendstila paraugs, ko banka sekmīgi atjaunoja. Blakus esošā ēka Elizabetes ielā 21a tika atjaunota tikpat rūpīgi, saglabājot visas niansas, kas to padara unikālu.
 - 2015. gada augustā ABLV grupā ietilpstošā Pillar grupa kļuva par galveno sponsoru grupas Prāta Vētra lielās koncerttūres noslēguma koncertam, kas notika New Hanza City teritorijā. Pasākumu apmeklēja vairāk nekā 45 000 skatītāju, un tas kļuva par labu Rīgas reklāmu arī tuvākajās kaimiņvalstīs.
- Ar rūpēm par dabu
ABLV grupas uzņēmumi, tālredzīgi plānojot savu darbību, cenšas pēc iespējas izturēties saudzīgi pret apkārtējo vidi.
 - ABLV Bank atbalsta nodaļas ir izvietotas “gudrā ēkā” – augstceltnē, kas nodrošina optimālu elektroenerģijas un siltumenerģijas patēriņu, praktiski novēršot zudumus. Ēkā ir nodrošināts viss nepieciešamais, lai tā būtu pieejama cilvēkiem ar īpašām vajadzībām.
 - Šajā ēkā tiek izmantoti ūdens krāni ar sensoru, kas ļauj samazināt ūdens patēriņu.
 - ABLV grupas uzņēmumi izmanto virtuālās datu glabātavas un darba stacijas, kas ļauj samazināt papīra patēriņu, tehnikas un vadu daudzumu.
 - ABLV grupas autoparks tiek uzturēts tehniskā kārtībā, nodrošinot izmešu atbilstību normām.

¹ Avots: Centrālā statistikas pārvalde: <http://www.csb.gov.lv/statistikas-temas/darbaspeka-izmaksas-galvenie-raditaji-30319.html>.

- Profesionālā biznesa vide
ABLV grupas vīzija:
 - Mēs piedāvājam vērtīgu pieredzi individuālo bankas pakalpojumu jomā, kas balstās īpašā izpratnē par mūsu klientu biznesu un ciešās attiecībās, ko ar viņiem veidojam.
 - Lai šo vīziju iemiesotu dzīvē, ABLV Bank tostarp stingri seko standartiem, ko noteikusi valsts un vietējais regulators FKTK, kā arī starptautiskās organizācijas – Eiropas Centrālā banka un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (OECD).
 - ABLV grupa aktīvi sadarbojas ar Latvijas komercbanku asociāciju, Rīgas pašvaldību un citām valsts struktūrām un nevalstiskajām organizācijām.
- Pārdomāta darba vide un sociālā labklājība
ABLV grupas vadība vienmēr uzsver, ka pats svarīgākais aktīvs ir cilvēki. Šo nostāju apstiprina virkne pasākumu un principu, kas vērsti ne tikai uz to, lai darba apstākļi atbilstu likumos paredzētajām normām, bet arī uz darbinieku labklājības celšanu, uz to, lai darba vide būtu komfortabla un augtu piederības sajūta organizācijā.
 - Grupā izmantotā “Personāla politika” ir izstrādāta saskaņā ar aktuālajiem LR tiesību aktiem, FKTK noteikumiem, iekšējiem normatīvajiem dokumentiem un starptautiskajām tiesību normām, tādejādi pilnībā nodrošinot cilvēktiesību ievērošanu.
 - Regulāri tiek veikts darbinieku apmierinātības pētījums. Pēc jaunākā pētījuma, kurā piedalījās 571 respondents, datiem – “ABLV grupas darbinieku apmierinātības indeksa par 2015. gadu”, darbinieku iesaistes līmenis ir viens no visaugstākajiem Latvijā, būtiski pārsniedzot arī vidējos rādītājus Baltijā un Eiropā gan finanšu nozares uzņēmumos, gan kopumā. Tas liecina par augstu darbinieku apmierinātības līmeni, motivāciju, pozitīvām atsauksmēm, kas sniedz konkurences priekšrocības un kalpo par būtisku resursu biznesa tālākai attīstībai: 89% darbinieku noteikti ieteiktu ABLV grupu kā darba devēju. Gandrīz visi darbinieki – 99% - uzskata, ka uzņēmums atrodas arvien pieaugošā attīstībā. Vēl vairāk – uzņēmuma reputācija darbinieku vidū aug no gada gadā: mūsu speciālistiem ir raksturīgs lepnums par piederību ABLV grupai un augsts lojalitātes līmenis.
 - Katrs grupas darbinieks savā darbībā vadās no iekšējā ētikas kodeksa “ABLV Code” — normatīvā dokumenta, kurā izklāstīta mūsu korporatīvās kultūras būtība un vienkopus savākts viss svarīgākais, kas attiecas uz mūsu vērtībām, kārtību, kultūru, darba vidi, attiecībām starp darbiniekiem un klientu apkalpošanu.
 - Katram darbiniekam ir pieejama veselības apdrošināšana. Grupa sedz 75% no polises cenas.
 - 2010. gadā, lai veicinātu darbinieku ilgtermiņa lojalitāti un motivāciju, tika pieņemts lēmums par uzkrājamo dzīvības apdrošināšanu. 2015. gadā tikai veiktas pirmās uzkrājumu izmaksas.
 - ABLV grupā regulāri notiek korporatīvie pasākumi (Jaungada pasākums darbiniekiem, pasākums darbinieku bērniem u.c.), kas palīdz saliedēt kolektīvu, pozitīvi atsaucas uz darba ražīgumu un psiholoģisko klimatu kolektīvā.
 - Papildus ikgadējam apmaksātajam atvaļinājumam, ABLV grupa dāvina saviem darbiniekiem tiesības uz papildu brīvdienām atkarībā no darba stāža grupā.

Augot korporatīvā sociālās atbildības nozīmei mūsdienu biznesa pasaulē, katrs uzņēmums, kas darbojas apzinīgi un ar vislabākajiem nodomiem, neapšaubāmi savās prioritātēs iekļauj ne tikai konkrētu finanšu rādītāju sasniegšanu, bet arī darba procesa optimizāciju gan no resursu ekonomijas, gan darba vides uzlabošanas viedokļa. Uzņēmumā, kurā tiek domāts par ilgtspējīgu attīstību, rezultātiem ilgtermiņa perspektīvā un savu darbinieku un sabiedrības interešu ievērošanu, vienmēr būs arī stabilitāte, kas sniedz pārliecību par nākotni.

Attīstot mūsu valsts eksporta potenciālu, iemaksājot nozīmīgus nodokļu apjomus valsts budžetā un popularizējot Rīgu, ABLV grupa dod nozīmīgu ieguldījumu Latvijas ekonomikas stabilitātē un nākotnē. Savukārt, augsts darbinieku apmierinātības rādītājs apliecina, ka mūsu kā darba devēja atbildība pret sabiedrību aug no gada gadā. Ieņemot vadošu vietu Latvijas Komercbanku asociācijā, ABLV Bank piedalās lēmumu pieņemšanā, kas ir svarīgi visam banku sektoram mūsu valstī. Tas viss padara korporatīvo sociālo atbildību par neatņemamu un svarīgu ABLV grupas darbības sastāvdaļu.